

VZOR (časť ponukového listu)

Vaše ponuky dočasného dôchodku z nasparennej sumy ... ¹⁾ € mesačná suma dôchodku (v €)/garantovaný výnos (v % p. a.)				
Názov poisťovne	(Dôchodok E)			
	Dočasný dôchodok vyplácaný 5 rokov	Dočasný dôchodok vyplácaný 7 rokov	Dočasný dôchodok vyplácaný 10 rokov	
				²⁾

Dočasné dôchodky sú vyplácané **mesačne**. Tieto ponuky sú pre poisťovne **záväzné**. Ak máte záujem o jednu z ponúk, môžete s Vami zvolenou poisťovňou **uzatvoriť zmluvu** o poistení dôchodku **do ...**³⁾. Ak sa rozhodnete okrem dočasného dôchodku čerpať aj programový výber, ponuky dočasných dôchodkov Vám budú primerane **znižené**.⁴⁾

Dočasné dôchodky sú vyplácané **mesačne**. Tieto ponuky sú pre poisťovňu **záväzné**. Ak máte záujem o jednu z ponúk, môžete s uvedenou poisťovňou **uzatvoriť zmluvu** o poistení dôchodku **do ...**³⁾. Ak sa rozhodnete okrem dočasného dôchodku čerpať aj programový výber, ponuky dočasných dôchodkov Vám budú primerane **znižené**.⁵⁾

Ak máte v tabuľke uvedené „N/A“ znamená to, že Vaša nasparená suma nepostačuje na zakúpenie daného variantu dočasného dôchodku.

Garantovaný výnos (percento uvedené v tabuľke za lomkou) je jedným zo základných parametrov, ktorý vstupuje do výpočtu ponúkaného dôchodku a zásadne ovplyvňuje jeho výšku. Tento výnos už poisťovňa započítala do mesačnej sumy ponúkaného dôchodku a predstavuje priemerné garantované zhodnotenie prostriedkov technických rezerv, tvorených z úspor použitých na kúpu dôchodku, a to nezávisle od skutočne dosahovaných výnosov. Ak poisťovňa nedosiahne garantovaný výnos, s ktorým pre daný rok počítala, potrebný rozdiel doplatí z vlastných prostriedkov. Ak sa poisťovní v danom roku podarí dosiahnuť vyšší výnos ako garantovala, minimálne 90 % z tohto prebytku z výnosov, t. j. „nadvýnosu“ vypláti poberateľom dožitých a dočasných dôchodkov. Podiel z „nadvýnosu“ Vám môže byť vyplatený jednorazovo alebo sa premietne do zvýšenia mesačnej sumy Vášho dôchodku. Bližšie informácie týkajúce sa garantovaného výnosu sú uvedené v ďalšej časti Vášho ponukového listu.

Vysvetlenie dočasného dôchodku (Dôchodok E) spolu s jednoduchým príkladom je uvedené v ďalšej časti Vášho ponukového listu.

Alfanumerický kód Vašich ponúk dočasného dôchodku je:⁶⁾

Momentálne Vám nebolo cez centrálny informačný ponukový systém ponúknuté vyplácanie dôchodku programovým výberom. Ak však máte záujem použiť časť svojej nasporenej sumy (maximálne ...¹⁾ €) na túto formu vyplácania dôchodku, kontaktujte svoju dôchodkovú správcovskú spoločnosť (DSS) za účelom uzatvorenia dohody o vyplácaní dôchodku programovým výberom, ktorú môžete uzatvoriť po uplynutí platnosti ponukového listu, t.j. najskôr ...²⁾ Kontaktné údaje nájdete uvedené nižšie.

Vyplácanie programového výberu si môžete dohodnúť so svojou DSS		
Názov DSS	Telefonický kontakt	Webové sídlo
		⁸⁾

So svojou DSS si môžete dohodnúť:

- a) **výšku sumy**, ktorá Vám bude každý mesiac vyplácaná, kým sa všetky prostriedky na Vašom osobnom dôchodkovom účte nevyčerpajú alebo,
b) **dĺžku obdobia**, počas ktorého Vám bude programový výber vyplácaný.

Vysvetlenie programového výberu (Dôchodok F) spolu s jednoduchým príkladom je uvedené v ďalšej časti Vášho ponukového listu.

Informačný modelový príklad:

Výška programového výberu vyplácaného mesačne je vypočítaná z Vašej nasporenej sumy. Vo Vašom prípade ide o sumu ...⁹⁾. Pri určení vyplácanej sumy sa počítalo s čistým výnosom na úrovni ...¹⁰⁾ % ročne. Za takýchto predpokladov Vám môže byť vyplácaný programový výber v tejto výške:

- ...¹¹⁾ eur mesačne pri dĺžke obdobia výplaty dôchodku programovým výberom 5 rokov,
- ...¹²⁾ eur mesačne pri dĺžke obdobia výplaty dôchodku programovým výberom 7 rokov,
- ...¹³⁾ eur mesačne pri dĺžke obdobia výplaty dôchodku programovým výberom 10 rokov.

! Uvedený príklad je len modelový, výška dôchodku závisí od skutočného zhodnotenia majetku dôchodkového fondu !

* zhodnotenie vo výške zodpovedajúcej technickej úrokovej miere

Vysvetlivky:

- 1) Uvádza sa suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona.
- 2) V tabuľke sa uvádzajú ponuky dočasného dôchodku. Tento údaj sa uvádza pred lomkou. Za lomkou sa uvádza percentuálna výška garantovaného výnosu z umiestnenia prostriedkov technických rezerv použitá pri výpočte mesačnej sumy dôchodku. Ak suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona nepostačuje na vyhotovenie ponuky dočasného dôchodku, uvedie sa v danom poličku tabuľky „N/A“. Poistitelia sa v tabuľke uvádzajú v abecednom poradí.
- 3) Uvádza sa dátum, do ktorého platia predložené ponuky.
- 4) Text odseku sa uvedie len vtedy, ak sporiteľovi vyhotovili ponuku na dočasný dôchodok aspoň dvaja poistitelia.
- 5) Text odseku sa uvedie len vtedy, ak sporiteľovi vyhotovil ponuku na dočasný dôchodok len jeden poistiteľ.
- 6) Uvádza sa alfanumerický kód ponúk dočasného dôchodku vytvorený centrálnym informačným ponukovým systémom.
- 7) Uvádza sa dátum pracovného dňa, ktorý nasleduje po dni, do ktorého platia predložené ponuky.
- 8) Uvádza sa názov sporiteľovej dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu s uvedením jej telefónneho čísla a webového sídla.
- 9) Uvádza sa suma uvedená v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona.
- 10) Uvádza sa ročná percentuálna výška aktuálnej technickej úrokovej miery (TÚM).
- 11) Uvádza sa výška mesačnej sumy dôchodku vyplácaného programovým výberom po dobu 5 rokov, vypočítaná zo sumy uvedenej v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona za predpokladu konštantného zhodnotenia majetku dôchodkového fondu na úrovni aktuálnej TÚM.
- 12) Uvádza sa výška mesačnej sumy dôchodku vyplácaného programovým výberom po dobu 7 rokov, vypočítaná zo sumy uvedenej v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona za predpokladu konštantného zhodnotenia majetku dôchodkového fondu na úrovni aktuálnej TÚM.
- 13) Uvádza sa výška mesačnej sumy dôchodku vyplácaného programovým výberom po dobu 10 rokov, vypočítaná zo sumy uvedenej v certifikáte podľa § 45 ods. 1 zákona za predpokladu konštantného zhodnotenia majetku dôchodkového fondu na úrovni aktuálnej TÚM.“.